

# Финансовый отчет

за период, закончившийся 31.12.2015

20  
15

 RIETUMU

# Содержание

/ 3	Сообщение правления
/ 4	Сообщение об ответственности правления
/ 5	Общая информация
/ 6	Структура АО “Rietumu Banka”
/ 7	Акционеры Банка
/ 7	Совет АО “Rietumu Banka”
/ 7	Правление АО “Rietumu Banka”
/ 8	Консолидированный состав группы
/ 9-14	Финансовые результаты
	Расчёт прибыли и убытков
	Балансовый отчет
	Показатели
	Нормативные требования
	Финансовые показатели
	Отчёт изменений собственного капитала и резервов
	Отчёт о движении денежных средств
	Сводный отчет собственного капитала и минимальных требований к капиталу
	Расчёт показателя ликвидности
/ 15	Риск-менеджмент
/ 16	Приложение



2015 год был очередным успешным годом для банка Rietumu, получившего прибыль в 72 миллиона евро и обеспечившего прирост активов в размере 8.9%. Несмотря на низкие процентные ставки на рынке, Банк продолжал очень эффективно работать, и соотношение его расходов и доходов было 31%, а доход от основной деятельности на одного сотрудника составил 197 тысяч евро.

В 2015 году Банк выпустил привилегированные акции, которые были приобретены клиентами. В прошлом году Банк значительно увеличил портфель ценных бумаг, общая стоимость которых достигла 674 миллиона евро (в 2014 году – 193 миллиона евро). Доход от этого портфеля в 2015 году составил 13 миллионов евро, а годовой доход нового портфеля – 5.4 миллионов евро. Портфель ценных бумаг широко диверсифицирован и состоит из ценных бумаг со средним сроком погашения в 2.17 года.

В апреле 2015 года Банк провёл первый конкурс в сфере финансовых технологий „Rietumu Fintech Challenge“, в котором приняли участие многие стартапы в данной индустрии. Два участника конкурса начали предоставлять свои услуги, и одного из них финансово поддерживает Банк. Банк планирует ежегодно проводить конкурсы в сфере финансовых технологий.

Большинство займов, невыплаченных Банку из-за перенятия недвижимости и других изъятых у неплательщиков по кредитам активов, принадлежит группе “RB Investments” SIA. Большая часть перенятых активов находится в Риге и Рижском районе. На данный момент часть недвижимости группы “RB Investments” SIA сдаётся в аренду, и компания планирует продать большую часть своего портфеля активов в течение следующего года. На 31 декабря 2015 года сумма активов группы “RB Investments” SIA составила 52 миллиона евро, а капитал – 17.6 миллионов евро.

Прибыль после уплаты налогов, относимая к акционерам Банка, в 2015 году составила 72 миллиона евро (в 2014 году – 71.5 миллион евро).

Коэффициент отдачи собственного капитала после уплаты налогов составил 19.1% (в 2014 году – 24%), а коэффициент отдачи активов после налогов – 2% (в 2014 году – 2.2%).

Операционный доход достиг 151.2 миллиона евро, что на 3.3% больше, чем в 2014 году. Чистый процентный доход вырос до 76.3 миллионов евро (в 2014 году – 69.9 миллионов евро), так как вырос портфель ценных бумаг. Чистый комиссионный доход составил 43.7 миллиона евро (в 2014 году – 45.75 миллионов евро). Значительно (на 25%) возросли комиссии для клиентов, совершающих карточные транзакции на небольшие суммы. Годовой коэффициент соотношения расходов и доходов на 31 декабря 2015 года составил 31% (в 2014 году – 29%). Цель Банка – и далее удерживать это соотношение на уровне ниже 40%. Так как увеличилась необлагаемая подоходным налогом с предприятий сумма доходов (например, доходов с котируемых на бирже ценных бумаг), фактическая ставка подоходного налога с предприятий в 2015 году составила 14% (в 2014 году – 15%). Банк достиг показателя доходности до уплаты налогов в 54.2% по сравнению с 57.2% в 2014 году.

На 31 декабря 2015 года общие активы Банка составляли 3,785 миллионов евро, показывая прирост в 8.9% по сравнению с 2014 годом. Банк придерживается консервативного подхода к распределению активов. Около 50% активов Банка вложены в портфели по управлению ликвидностью. В свою очередь, 73% из них вложены в краткосрочные депозиты, в основном в европейских банках. Срок размещения денежных средств – в рамках 7 дней. Остальные 27% вложены в инструменты, обеспеченные финансовыми структурами крупных и стабильных предприятий и портфели краткосрочных ценных бумаг. Банк увеличил доступный к продаже портфель ценных бумаг с 99.5 миллионов евро на 31 декабря 2014 года до 456.1 миллионов евро на конец 2015 года. Портфель активов, удерживаемых до конца срока, на 31 декабря 2015 года составила 221 миллион евро по сравнению с 91 миллионом евро в 2014 году. Портфель в основном состоит из долговых ценных бумаг предприятий.

Кредиты и дебиторская задолженность составляют около 30% от общих активов. С 2010 года этот показатель не превышал 45%, и Банк не планирует рост этого показателя в ближайшем будущем. Следуя консервативному подходу к кредитованию в России, Банк достиг объёма выданных в прошлом году кредитов в 1,152 миллиона евро, а в предыдущий год – в 1,088 миллионов евро. Портфель коммерческих кредитов составляет 89% от всего объёма кредитов, выданных Банком, или 1,152 миллиона евро со средней эффективной ставкой 6.3% в 2015 году. Среди самых крупных кредитующих отраслей – финансовые услуги, управление недвижимостью, транспорт и коммуникации в Латвии, России и Белоруссии. Вторая самая большая категория кредитов – маржинальные кредиты клиентам под залог ликвидных ценных бумаг. Она составляет 8% от общего кредитного портфеля. Средняя процентная ставка таких кредитов в 2015 году составила 3.9%.

По сравнению с 2014 годом объём средств, размещённых на расчётных счетах и в качестве вкладов, вырос на 4% и достиг 3,231 миллиона евро. Объём средств на расчётных счетах составил 2,828 миллионов евро или 88.3% от общего объёма средств, размещённых на расчётных счетах и в качестве вкладов. На 31 декабря 2015 года объём срочных вкладов достиг 376 миллионов евро, в том числе 123 миллиона евро субординированных вкладов. Средний остаточный срок погашения вкладов – 2.2 года и средняя эффективная ставка в 2015 году была 2.2%. Средняя эффективная ставка субординированных вкладов в 2015 году – 5%. В 2015 году Банк привлёк 35 миллионов евро через эмиссию акций, котируемых на Рижской фондовой бирже NASDAQ OMX. Эти акции были проданы клиентам Банка для диверсификации базы его финансирования.

В 2015 году, выпустив привилегированные акции, Банк привлёк капитал в размере 8.1 миллионов евро, которые пойдут на развитие Банка. В 2016 году Банк планирует продолжить эмиссию привилегированных акций, привлекая средства для коммерческой деятельности.

На 31 декабря 2015 года капитал и резервы Банка составили 433 миллиона евро, увеличившись по сравнению с 2014 годом на 34%. Коэффициент достаточности капитала, соответственно, составил 19.4% (в 2014 году – 18.9%). Банк планирует продолжить нынешнюю политику дивидендов и выплатить дивиденды в размере 50% от годовой прибыли.

В 2015 году Банку открылись многие новые возможности, и мы считаем, что и 2016 год будет очень успешным. Эти результаты были достигнуты, руководствуясь консервативными принципами распределения активов, что, по нашему мнению, является основой стабильного роста и в будущем. За успех нашей работы мы благодарим наших клиентов и бизнес-партнёров, оказавших нам свое доверие. В 2016 году мы продолжим успешно развивать деятельность Банка.

От имени руководства АО “Rietumu Banka”:

Александр Панков

Председатель Правления



# Сообщение об ответственности правления

Правление АО Rietumu Banka (далее в тексте банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности банка.

Финансовые отчеты, приведенные на страницах 8-14, подготовлены на основании оправдательных документов и обеспечивают достоверное и ясное представление о финансовом положении банка, денежных потоках и результатах его деятельности по состоянию на 31 декабря 2014 года.

"Финансовые отчеты подготовлены в соответствии с принятыми в Европейском союзе Международными стандартами финансовой отчетности на основании принципа непрерывности бизнеса. В подготовке отчетов последовательно использовались соответствующие методы учета. Принятые руководством в ходе подготовки отчетов решения и сделанные оценки были выверенными и обоснованными.

Руководство АО Rietumu Banka отвечает за обеспечение ведения соответствующей системы учета, сохранение активов банка, а также за обнаружение и предотвращение случаев мошенничества и других нарушений. Кроме того, руководство отвечает за выполнение требований закона «О кредитных учреждениях», указаний Комиссии рынка финансов и капитала, а также других законодательных актов Латвийской Республики, распространяемых на кредитные учреждения.

От имени руководства АО Rietumu Banka:

Александр Панков,  
Председатель Правления"



## Миссия

Банк предоставляет профессиональные финансовые услуги динамично растущим предприятиям и состоятельным частным лицам в Латвии, странах ЕС, Европы и других регионах мира.

Банк обеспечивает высококачественное персонализированное обслуживание для всех клиентов, предлагая эффективные решения, отвечающие требованиям и специфике поставленных клиентами задач.

## Визия

Банк стремится укрепить ведущую позицию в сфере обслуживания корпоративных клиентов и управления капиталом в Латвии и на региональном уровне.

Банк планомерно укрепляет свои позиции на рынке, обеспечивая стабильную прибыль и повышая показатели эффективности. Стабильное продолжение роста, усовершенствование технологической базы, а также поддержание рациональной административной инфраструктуры - в числе наших приоритетов.

Банк продолжает совершенствовать системы контроля и риск-менеджмента, обучения персонала и профессионального роста всех сотрудников.

Rietumu социально ответственный латвийский банк, оказывающий помощь и поддержку нуждающимся посредством собственного Благотворительного фонда.

## Стратегия деятельности

### АО Rietumu Banka

Для достижения целей банк применяет специально разработанную стратегию, основными приоритетами которой являются:

- / сотрудничество с клиентами, которые работают на международном уровне, и клиентами, которым принадлежат производственные предприятия, сети поставщиков и розничной торговли, транспортные и строительные компании; предприятия, ориентированные на импорт и экспорт, а также клиенты, ведущие трансграничную коммерческую деятельность;
- / управление капиталом и активами, брокерские услуги на фондовой бирже, сфера инвестиций и корпоративных финансов; межбанковское кредитование и инвестиции в ценные бумаги; привлечение кредитных ресурсов и вкладов физических и юридических лиц и т.д.;
- / повышение качества обслуживания клиентов, через усовершенствование существующих продуктов и разработку новых продуктов, которые соответствуют текущей рыночной ситуации и технологическим возможностям;
- / оптимизация внутренних процессов и информационных систем в рамках комплексной технологической модернизации.

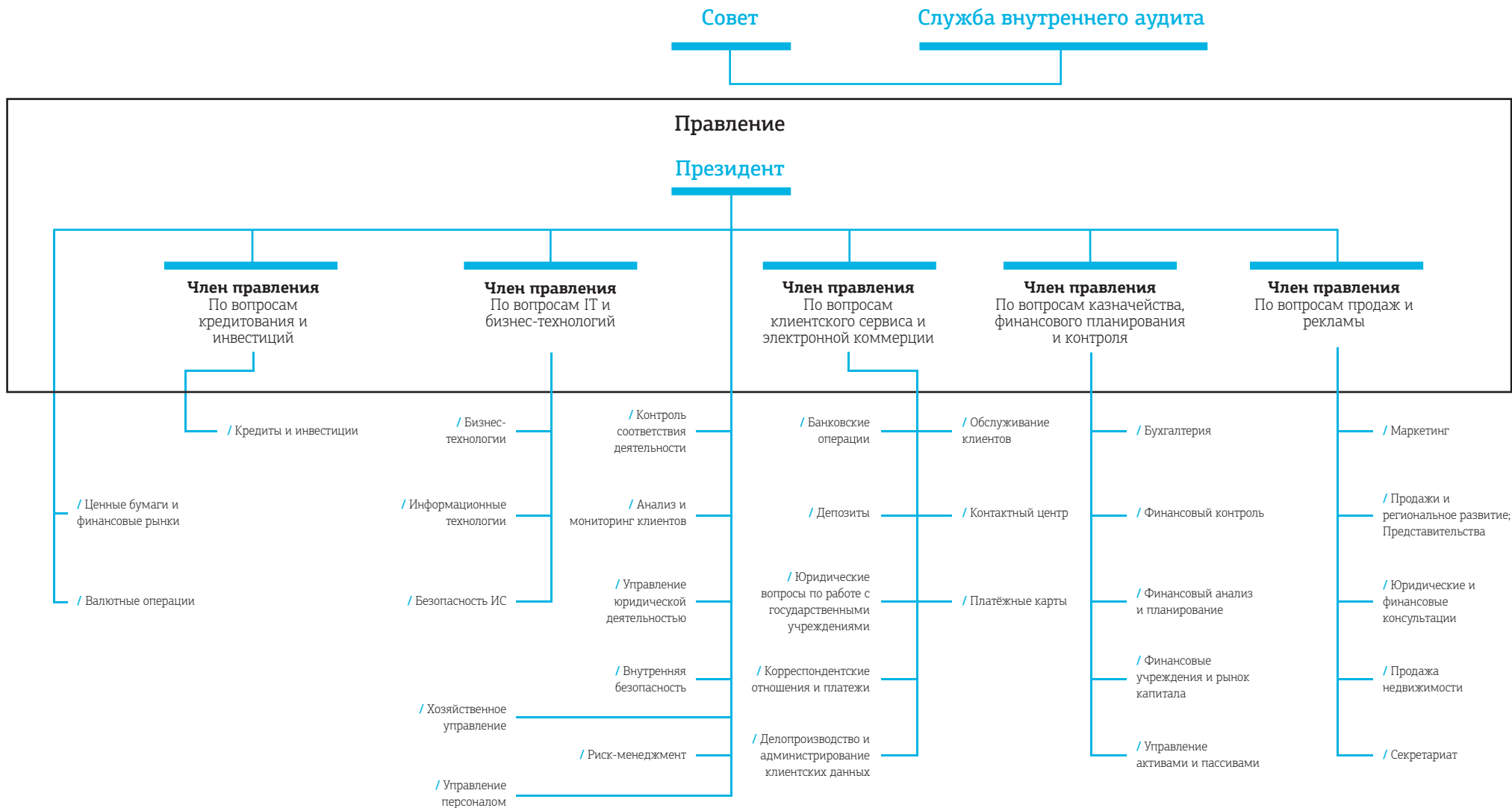
## Офис и представительства Банка

С информацией о главном офисе и представительствах Банка можно ознакомиться на сайте Rietumu - в разделе «О Банке»:

<http://www.rietumu.com/bank-offices>



# Структура АО "Rietumu Banka"



Акционеры Банка	Количество акций	Номинальная стоимость одной акции	Оплаченный капитал в EUR	% от акций с правом голоса
<b>Предприятия - нерезиденты, всего</b>	<b>33 650 918</b>		<b>47 111 285</b>	<b>33.11%</b>
Boswell (International) Consulting Limited	33 650 918	1,4	47 111 285	33.11%
<b>Предприятия - резиденты, всего</b>	<b>67 982 782</b>		<b>95 175 895</b>	<b>66.89%</b>
SIA "Esterkin Family Investments" (Латвия)	33 660 627	1,4	47 124 878	33.12%
SIA "Suharenko Family Investments" (Латвия)	17 618 202	1,4	24 665 483	17.34%
<b>Другие</b>	<b>16 703 953</b>	<b>1,4</b>	<b>23 385 534</b>	<b>16.44%</b>
<b>Акции с правом голоса, всего</b>	<b>101 633 700</b>		<b>142 287 180</b>	<b>100.00%</b>
<b>Акции без права голоса</b>	<b>19 020 308</b>	<b>1,4</b>	<b>26 628 431</b>	
<b>Основной капитал, всего</b>	<b>120 654 008</b>		<b>168 915 611</b>	

## Совет Банка

Имя, Фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Леонид Эстеркин	Председатель Совета	25/09/97(27/03/15-27/03/18)
Аркадий Сухаренко	Заместитель председателя Совета	25/09/97(27/03/15-27/03/18)
Brendan Thomas Murphy	Заместитель председателя Совета	07/09/05(27/03/15-27/03/18)
Dermot Fachtna Desmond	Член Совета	07/09/05(27/03/15-27/03/18)
Александр Гафин	Член Совета	25/03/10(27/03/15-27/03/18)
Валентин Блюгер	Член Совета	25/03/11(27/03/15-27/03/18)

## Состав Правления

Имя, Фамилия	Должность	Дата назначения на должность и период
Александр Панков	Председатель Правления, Президент	18/10/10(04/10/13-04/10/16)
Руслан Стецюк	Член правления, Первый вице-президент	18/10/10(04/10/13-04/10/16)
Евгений Дюгаев	Член правления, Старший вице-президент	18/10/10(04/10/13-04/10/16)
Илья Сухаренко	Член правления, Старший вице-президент	18/10/10(04/10/13-04/10/16)
Rolf Paul Fuls	Член правления, Старший вице-президент	26/11/10(04/10/13-04/10/16)
Ренат Локомет	Член правления, Старший вице-президент	10/12/12(04/10/13-04/10/16)



Ном.	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код места регистрации	Регистрационный адрес	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу**
1.	"RB Securities Limited"	HE-78731	CY	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/Office 5, Plateia Eleftherias	CFI	99.99	99.99	MS
2.	RB Lending Services Limited	HE-149825	CY	Cyprus, Nicosia, Stasinou 1, Mitsi Building 1 floor, Flat/Office 4, Plateia Eleftherias	CFI	100	100	MMS
3.	Vangažu Nekustamie ģpašumi-2 SIA	LV-40103449678	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	PLS	100	100	MMS
4.	SIA "RB Investments"	LV-40003669082	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	CFI	100	100	MS
5.	SIA "Frb Elektro"	LV-40103182896	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7, 3.st.	CFI	85	85	MMS
6.	SIA "KI Zeme"	LV-40103161381	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	PLS	100	100	MMS
7.	SIA "KI Nekustamie ģpašumi"	LV-40103182129	LV	Latvija, Rīga, Vesetas ielā 7	PLS	100	100	MMS
8.	RB Opportunity Fund I	06030525245	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	CFI	100	100	MS
9.	SIA "Lilijas 28"	LV-40103252765	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
10.	SIA "M322"	LV-40103247406	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
11.	SIA "Aristīda Briāna 9"	LV-40003780729	LV	Latvija, Rīga, Aristīda Briāna iela 9	PLS	100	100	MMS
12.	SIA "H-Blok"	LV-40003839376	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
13.	SIA "Deviņdesmit seši"	LV-40003492087	LV	Latvija, Jūrmala, Jūras iela 56	PLS	100	100	MMS
14.	SIA "Ventio"	LV-41203010746	LV	Latvija, Jūrmala, Jūras iela 56	PLS	100	100	MMS
15.	SIA "Route 96"	LV-40003856126	LV	Latvija, Mārupes nov., Zilītes iela 1	PLS	100	100	MMS
16.	SIA "Vangažu Nekustamie ģpašumi"	LV-40103463243	LV	Latvija, Inčukalna novads, Vangaži, Gaujas iela 24/34	PLS	100	100	MMS
17.	SIA "D 47"	LV-40103458986	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
18.	SIA "Vesetas 7"	LV-40103182735	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MS
19.	SIA "Rietumu leasing"	100188077	BY	Baltkrievija, Minska, Odojevskogo iela 117, 6.st., 9.kab.	LIZ	100	100	MS
20.	SIA "InCREDIT GROUP"	LV-40103307404	LV	Latvija, Rīga, Kr.Barona iela 130	CFI	51	51	MS
21.	SIA "Elektrobizness"	LV-40003614811	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
22.	SIA "Green Energy Trio"	LV-55403023741	LV	Latvija, Jēkabpils, Madonas iela 6	PLS	100	100	MMS
23.	IOOO "Interrent"	190816938	BY	Baltkrievija, Minska, Kuļmana iela 5B, 4.stāvs, 6.kab.	PLS	100	100	MMS
24.	SIA "Ilukstes siltums"	LV-41503060271	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
25.	SIA Ekosil	LV-40103791625	LV	Latvija, Rīga, Garozes iela 25-1	PLS	100	100	MMS
26.	U-10 SIA	50103841951	LV	Latvija, Rīga, Garozes iela 25-1	PLS	67	67	MMS
27.	SIA KINI LAND	40103703726	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	PLS	100	100	MMS
28.	SIA ESP European Steel Production	40103266905	LV	Latvija, Olaine, Rūpnīcu iela 4	PLS	100	100	MMS
29.	RAM Fund-Fixed Income Investment Grade USD	20.08.2014/166	LV	Latvija, Rīga, Vesetas iela 7	CFI	35.58	35.58	CT

\* BNK - банк; ENI - учреждение электронной коммерции; IBS - брокерское общество вложений; IPS - общество по управлению вложениями; PFO - пенсионный фонд; LIZ - лизинговая компания; CFI - другое финансовое учреждение; PLS - вспомогательное общество.

\*\* MS - дочернее общество; MMS - дочернее общество дочернего общества; MT - материнское общество; CT-другое общество.





## Расчет прибыли и убытков

000'EUR

	31.12.2015 Аудированный*	31.12.2014 Аудированный**
Процентные доходы	98 965	89 350
Процентные расходы	-22 635	-19 448
Доходы от дивидендов	2 334	2 266
Комиссионные доходы	69 172	65 820
Комиссионные расходы	-25 488	-20 332
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Чистая прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	458	762
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	-	-
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли или убытков	-187	250
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения рисков	-	-
Прибыль/убытки от торговли иностранными валютами и их переоценки	24 386	23 412
Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов	-	561
Прочие доходы	6 182	5 337
Прочие расходы	-203	-194
Административные расходы	-46 244	-40 564
Износ	-1 820	-1 448
Результат создания накоплений	-22 980	-21 986
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
<b>Прибыль/убытки до уплаты подоходного налога</b>	<b>81 940</b>	<b>83 786</b>
Подоходный налог	-9 761	-12 286
<b>Прибыль/убытки отчетного года (до выплаты внеочередных дивидендов)</b>	<b>72 179</b>	<b>71 500</b>

\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 31 декабря 2015.

\*\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 31 декабря 2014.



## Балансовый отчет

000'EUR

	31.12.2015 Аудированный*	31.12.2014 Аудированный**
<b>АКТИВЫ</b>		
Касса и требования к Центробанкам, до востребования	881 816	158 552
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	840 803	1 536 839
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчёте прибыли/убытков	1 166	5 141
Доступные к продаже финансовые активы	529 789	144 666
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 151 789	1 087 989
в т.ч. кредиты, брутто	1 243 437	1 174 802
специальные накопления на убытки от уменьшения стоимости	-91 648	-86 813
Инвестиции, удерживаемые до погашения	217 901	310 718
Сделки покупки с обязательством обратной продажи (Реверс репо)	88 566	153 235
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска*	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	14 953	8 663
Основные средства	8 150	6 470
Вложения в недвижимость	8 447	5 406
Нематериальные активы	2 910	2 458
Вложения в основной капитал ассоциированных предприятий	28 882	28 854
Налоговые активы	3 218	398
Прочие активы	7 377	25 652
<b>Активы всего:</b>	<b>3 785 767</b>	<b>3 475 041</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ**

Обязательства перед Центробанками	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	49 710	10 988
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в отчёте прибыли/убытков	19	161
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	3 288 343	3 128 205
в т.ч. вклады	3 231 558	3 107 957
срочные обязательства перед кредитными учреждениями	0	750
эмитированные облигации	56 785	19 498
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для страхования процентного риска	-	-
Налоговые обязательства	191	2 196
Накопления	8 791	6 114
Прочие обязательства	5 872	3 997
<b>Обязательства всего</b>	<b>3 352 926</b>	<b>3 151 661</b>
<b>Капитал и резервы</b>	<b>432 841</b>	<b>323 380</b>
в т.ч. оплаченный основной капитал	168 916	160 843
эмиссионная наценка акций	52 543	33 882
резервный капитал	23	23
нераспределенная прибыль прошлых лет	113 803	78 331
нераспределенная прибыль отчетного года	72 179	52 959
резерв на переоценку основных средств	-	-
резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25 377	-2 658
<b>Капитал и резервы и обязательства всего:</b>	<b>3 785 767</b>	<b>3 475 041</b>
Возможные обязательства	9 661	15 608
Внебалансовые обязательства перед клиентами	39 096	64 726

\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 31 декабря 2015.

\*\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 31 декабря 2014.



## Показатели

	31.12.2015 Аудированный*	31.12.2014 Аудированный**
ROE <sup>1</sup>	20.31%	24.01%
ROA <sup>2</sup>	2.05%	2.24%
Процент прибыли <sup>3</sup>	1.99%	2.21%
Отношение расходов к доходам <sup>4</sup>	30.84%	28.29%

## Нормативные требования

	31.12.2015 Аудированный*	31.12.2014 Аудированный**
Показатель ликвидности <sup>5</sup>	80.46%	77.65%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	60.00%	60.00%
Показатель достаточности капитала*	19.43%	18.91%
Примечание: минимальный, который разрешен КРФК	15.60%	15.80%

## Финансовые показатели

	31.12.2015 Аудированный*	31.12.2014 Аудированный**
Отношение собственного капитала к кредитному портфелю	37.58%	29.72%
Отношение кредитного портфеля к активам	30.42%	31.31%
Отношение собственного капитала к активам	11.43%	9.31%
Отношение депозитов к кредитам	280.57%	285.66%

<sup>1</sup> ROE - Отношение чистой прибыли отчетного периода к средней величине собственного капитала

<sup>2</sup> ROA - Отношение чистой прибыли отчетного периода к средней величине всех активов

<sup>3</sup> Отношение прибыли до уплаты подоходного налога к доходам от основной деятельности

<sup>4</sup> Отношение расходов к доходам = (административные расходы + износ и изъятие нематериальных активов и основных средств)/(чистый процентный доход + доходы от дивидендов + нетто комиссионные + финансовые инструменты для торговых сделок)\*100

<sup>5</sup> Показатель ликвидности = ликвидные активы /текущие обязательства (со сроком до 30 дней), где Ликвидные активы = деньги в кассе + обязательства перед Центробанками и другими кредитными учреждениями + долговые ценные бумаги центрального правления, с фиксированным доходом; В свою очередь Текущие обязательства = обязательства на спрос и обязательства, срок которых не превышает 30 дней

\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 31 декабря 2015.

\*\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 31 декабря 2014.



## Отчёт изменений собственного капитала и резервов

	000'EUR						
	Основной капитал	Доход от эмиссии акций	Резерв переоценки	Резерв переоценки доступных для продажи активов	Прочие резервы	Нераспределённая прибыль	Аудированный собственный капитал всего
Остаток на 1 января 2014 года	142 287	6 843	0	3 717	14 251	105 103	272 201
Выплаченные дивиденды						-45 313	-45 313
Уменьшение резервов					-14 228		-14 228
Эмиссия акций	18 556						18 556
Эмиссионная наценка акций		27 039					27 039
Прибыль отчётного периода						71 500	71 500
Изменения справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов				-6 375			-6 375
Остаток на 31 декабря 2014 года	160 843	33 882	0	-2 658	23	131 290	323 380
Выплаченные дивиденды						-17 487	-17 487
Прибыль отчётного периода						72 179	72 179
Эмиссия акций	8 073						8 073
Эмиссионная наценка акций		18 661					18 661
Изменения справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов				28 035			28 035
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>168 916</b>	<b>52 543</b>	<b>0</b>	<b>25 377</b>	<b>23</b>	<b>185 982</b>	<b>432 841</b>



## Отчёт о движении денежных средств

	31.12.2015 Аудированный*	31.12.2014 Аудированный**
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Прибыль до налогообложения	81 940	83 786
Амортизация нематериальных активов и основных средств	1 820	1 449
Переоценка имущественных вложений	-1 626	-619
Прибыль/убытки от продажи основных средств	-75	-112
Прибыль от продажи имущественных вложений	-	-443
Прибыль/убытки от продажи дочерних компаний	-	80
Убытки от уменьшения стоимости	22 980	21 986
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от основной деятельности до изменений активов и обязательств по основной деятельности	105 039	106 127
Увеличение/уменьшение средств, размещенных в прочих банках	197 311	-93 684
Увеличение/уменьшение кредиторской и дебиторской задолженности	-84 619	73 389
Увеличение/уменьшение сделок покупки с обязательством обратной продажи	64 669	-2 927
Уменьшение доступных для продажи активов	-356 899	-41 901
Увеличение/уменьшение активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в отчете прибыли/убытков, кроме производных финансовых инструментов	3 975	12 692
Увеличение/уменьшение производных обязательств	-142	-454
Уменьшение накоплений	-	-
Увеличение/уменьшение прочих активов	-5 043	-2 732
Увеличение/уменьшение средств других банков	-	-279
Увеличение средств клиентов в банке	123 086	528 336
Уменьшение выплачиваемых сумм в рамках договоров сделок продажи с обязательством обратной покупки	-	-
Увеличение прочих обязательств	3 855	-2 935
Увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов, полученных от основной деятельности до налогообложения	51 232	575 632
Уплаченный налог на прибыль	-14 315	-14 014
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от основной деятельности	36 917	561 618
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств	-1 722	-2 720
Покупка дочерних компаний	-48	-5 214
Продажа дочерних компаний	-	-
Увеличение/уменьшение стоимости вложений, удерживаемых до окончания срока	-128 093	-61 230
Продажа основных средств	-	50
Продажа имущественных вложений	-1 415	-332
Увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате инвестиционной деятельности	-131 278	-69 446
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Увеличение основных средств	8 073	18 556
Увеличение эмиссионной наценки акций	18 661	27 039
Эмитированные облигации	37 287	1 024
Уменьшение прочих резервов	-	-14 228
Выплаченные дивиденды	-17 487	-26 773
Выплаченные внеочередные дивиденды	-	-18 382
Денежные средства и их эквиваленты в конце отчетного периода	46 534	-12 764
Чистые денежные средства в отчетном периоде	-47 827	479 408
Денежные средства и их эквиваленты в начале отчетного периода	1 699 103	1 219 695
Денежные средства и их эквиваленты в конце отчетного периода	1 651 276	1 699 103

\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 31 декабря 2015.

\*\* Информация подготовлена на основании данных аудированного отчета на 31 декабря 2014.



## Сводный отчет о собственном капитале и требованиях к минимальному капиталу

		000'EUR
№	Наименование позиции	31/12/15 Аудированный
<b>1</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>382 560</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	241 622
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	241 622
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	
1.2.	Капитал второго уровня	140 938
<b>2</b>	<b>Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>2 150 505</b>
2.1.	Взвешенная стоимость риска рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	1 917 228
2.2.	Общая сумма требований к капиталу по риску расчетов/поставок	
2.3.	Общая сумма требований к капиталу по риску позиции, валютному риску и товарному риску	2 426
2.4.	Общая сумма требований к капиталу по операционному риску	230 707
2.5.	Общая сумма требований к капиталу для коррекции стоимости кредитов	144
2.6.	Общая сумма требований к капиталу по рискам больших сделок в торговом портфеле	
2.7.	Сумма требований к капиталу по прочим рискам	
<b>3</b>	<b>Показатели и уровни капитала</b>	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11.24
3.2.	Избыток (+)/недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	144 849
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.24
3.4.	Избыток (+)/недостаток(-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	112 592
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	17.79
3.6.	Общий избыток (+)/недостаток (-) капитала (1.-2.*8%)	210 520
<b>4</b>	<b>Резервные требования общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2.5</b>
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.5
4.2.	Антициклический резерв капитала, специфический для организации (%)	
4.3.	Резерв капитала для системного риска (%)	
4.4.	Резерв капитала для организации системного значения (%)	
4.5.	Прочий резерв капитала для организации системного значения (%)	
<b>5</b>	<b>Показатели капитала с учетом коррекции</b>	
5.1.	Размер коррекции накоплений и активов, применяя специальную политику для расчета собственного капитала	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	11.24%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	11.24%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	17.79%

## Расчет показателя ликвидности

		000'EUR
№	Наименование позиции	31/12/15 Аудированный
<b>1.</b>	<b>Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>2 390 735</b>
1.1.	Касса	4 618
1.2.	Требования к Банку Латвии	877 197
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	822 492
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	686 428
<b>2.</b>	<b>Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)</b>	<b>2 971 464</b>
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	49 710
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	2 837 626
2.3.	Выпущенные долговые ценные бумаги	
2.4.	Средства в пути (на транзитных счетах)	19 897
2.5.	Прочие текущие обязательства	27 488
2.6.	Внебалансовые обязательства	36 743
<b>3.</b>	<b>Показатель ликвидности (1.:2.) (%)</b>	<b>80.46</b>
<b>4.</b>	<b>Минимальный показатель ликвидности</b>	<b>30%</b>



С информацией о риск-менеджменте можно ознакомиться в последнем опубликованном годовом отчете Банка:

<http://www.rietumu.com/bank-finance-audited>



## Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Банка

Портфель ценных бумаг по странам, в которых общая учетная стоимость эмитированных ценных бумаг превышает 10 процентов от собственного капитала Банка.

					000'EUR
31.12.2015 Аудированный Эмитент	Удерживаемые с целью торговли	Доступные к продаже	Удерживаемые до погашения	ВСЕГО:	% к собственному капиталу
<b>Латвия</b>					
Государственные ценные бумаги	-	-	1 837	1 837	
Фонды вложений	-	45 916	-	45 916	
Финансовые институции	-	62	-	62	
Частные предприятия	115	-	-	115	
<b>Всего:</b>	<b>115</b>	<b>45 978</b>	<b>1 837</b>	<b>47 930</b>	<b>12.53%</b>
<b>США</b>					
Государственные ценные бумаги	-	188 307	-	188 307	
Фонды вложений	-	-	-	0	
Финансовые институции	-	25 427	15 204	40 631	
Частные предприятия	-	41 848	44 560	86 408	
<b>Всего:</b>	<b>0</b>	<b>255 582</b>	<b>59 764</b>	<b>315 346</b>	<b>82.43%</b>
<b>Россия</b>					
Государственные ценные бумаги	-	-	13 153	13 153	
Фонды вложений	-	-	-	-	
Финансовые институции	-	16 372	14 720	31 092	
Частные предприятия	-	19 535	31 168	50 703	
<b>Всего:</b>	<b>0</b>	<b>35 907</b>	<b>59 041</b>	<b>94 948</b>	<b>24.82%</b>
<b>Ценные бумаги других стран:</b>	<b>351</b>	<b>165 047</b>	<b>97 241</b>	<b>262 638</b>	<b>68.65%</b>
<b>Всего портфель ценных бумаг:</b>	<b>466</b>	<b>502 515</b>	<b>217 883</b>	<b>720 863</b>	

В конце отчетного периода уменьшение стоимости доступных к продаже финансовых активов не было признано.

В конце отчетного периода общий объем портфеля ценных бумаг составил 720.9 млн. евро. Из них наибольшая часть – 371 млн. евро – были инвестированы в государственные и корпоративные ценные бумаги Европы, Австралии, Азии и Америки. Наибольшая концентрация инвестиций по странам в конце отчетного периода была в ценных бумагах Латвии, Америки и России, а именно 12,53%, 82,43% и 24,82% от собственного капитала Банка. В то же время вложения Банка в государственные ценные бумаги Америки составили 49% от собственного капитала Банка.

